

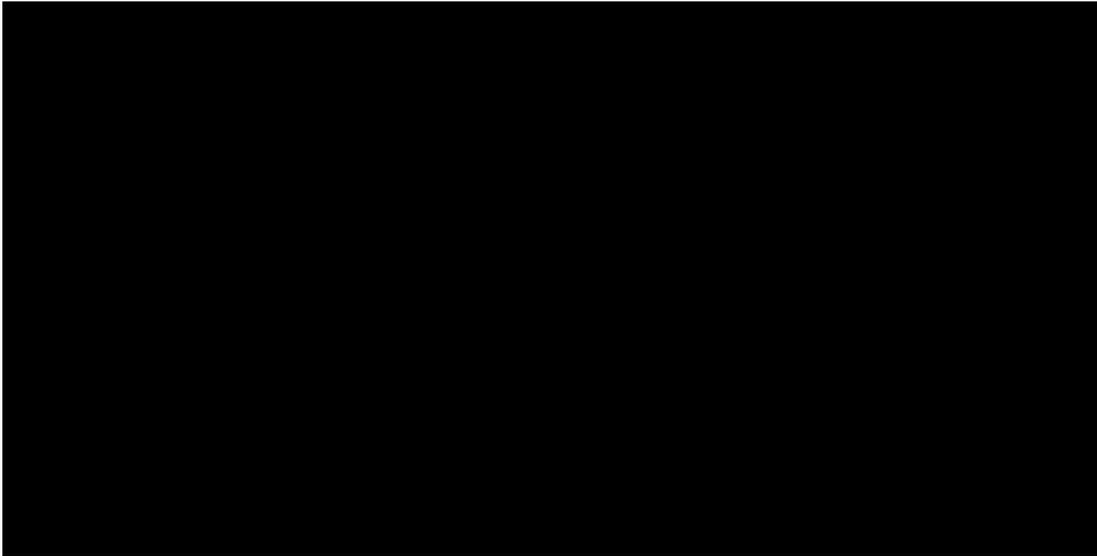
CD-028/2017

FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA
CONSEJO DIRECTIVO

ACTA No. 028/2017

CD-028/2017

En la ciudad de San Salvador, a las siete horas del día viernes 30 de junio de 2017, presentes en sesión ORDINARIA número Veintiocho-Dos Mil Diecisiete, las señoras miembras DIRECTORAS PROPIETARIAS: Licenciada Rosibel Paredes Caballero, quien preside la sesión; Licenciada Norma Gloria Campos Rodezno, que representa al Banco de Desarrollo de El Salvador; Licenciada Mirsna Emely Torres de Silva y Licenciada Azucena del Carmen Ortiz de Canizales, que representan a Entidades no Gubernamentales que ejecutan programas de desarrollo económico en beneficio de la mujer. El señor miembro DIRECTOR SUPLENTE: Señor René Alfredo Velasco Martínez, que representa al Banco de Desarrollo de El Salvador, quien funge como Director Propietario en ausencia de la titular. Asimismo, está presente la Licenciada Jacqueline Ivette Chávez de Sánchez, Directora Ejecutiva del FOSOFAMILIA, quien funge como Secretaria del Consejo Directivo.

- I. COMPROBACIÓN DEL QUÓRUM.
- II. APROBACIÓN DE AGENDA.
- III. LECTURA DEL ACTA DE SESIÓN DE CONSEJO DIRECTIVO NÚMERO 027/2017, CELEBRADA EL DÍA MARTES 27 DE JUNIO DE 2017.
- IV. INFORME DE RIESGO OPERACIONAL Y ACTUALIZACIÓN DE MATRIZ DE RIESGO.
- V. 
- VI. 
- VII. 
- VIII. 
- IX. 



X. PRESENTACIÓN DE GESTIÓN CREDITICIA, MAYO 2017.

XI. PRESENTACIÓN DE GESTIÓN FINANCIERA, MAYO 2017.

XII. CLASIFICACION DE LA INFORMACIÓN.

DESARROLLO DE LA SESIÓN.

PUNTO I. COMPROBACIÓN DEL QUÓRUM.

Se procede al recuento de los integrantes presentes, estableciendo que existe el quórum reglamentario para sesionar.

PUNTO II. APROBACIÓN DE AGENDA.

Se da lectura a la agenda propuesta y se somete a consideración del Consejo Directivo su aprobación, la cual es aprobada.

PUNTO III. LECTURA DEL ACTA DE SESIÓN DE CONSEJO DIRECTIVO NÚMERO 027/2017, CELEBRADA EL DÍA MARTES 27 DE JUNIO DE 2017.

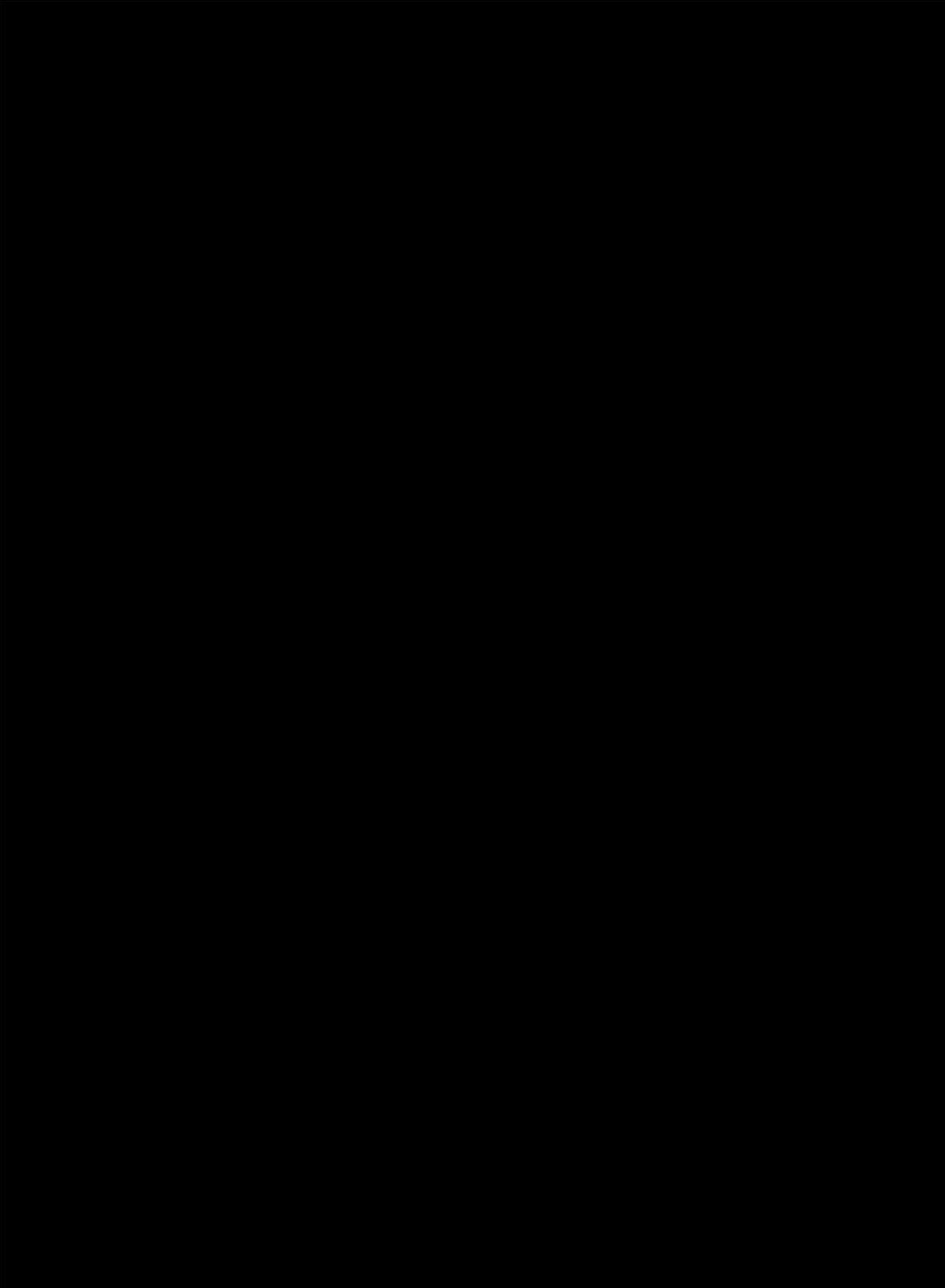
LEÍDA EL ACTA, EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO UNO-CERO VEINTIOCHO-DOS MIL DIECISIETE (ACUERDO 01/028.2017). Aprobar el acta número Veintisiete-Dos Mil Diecisiete, celebrada el día martes 27 de junio de dos mil diecisiete.

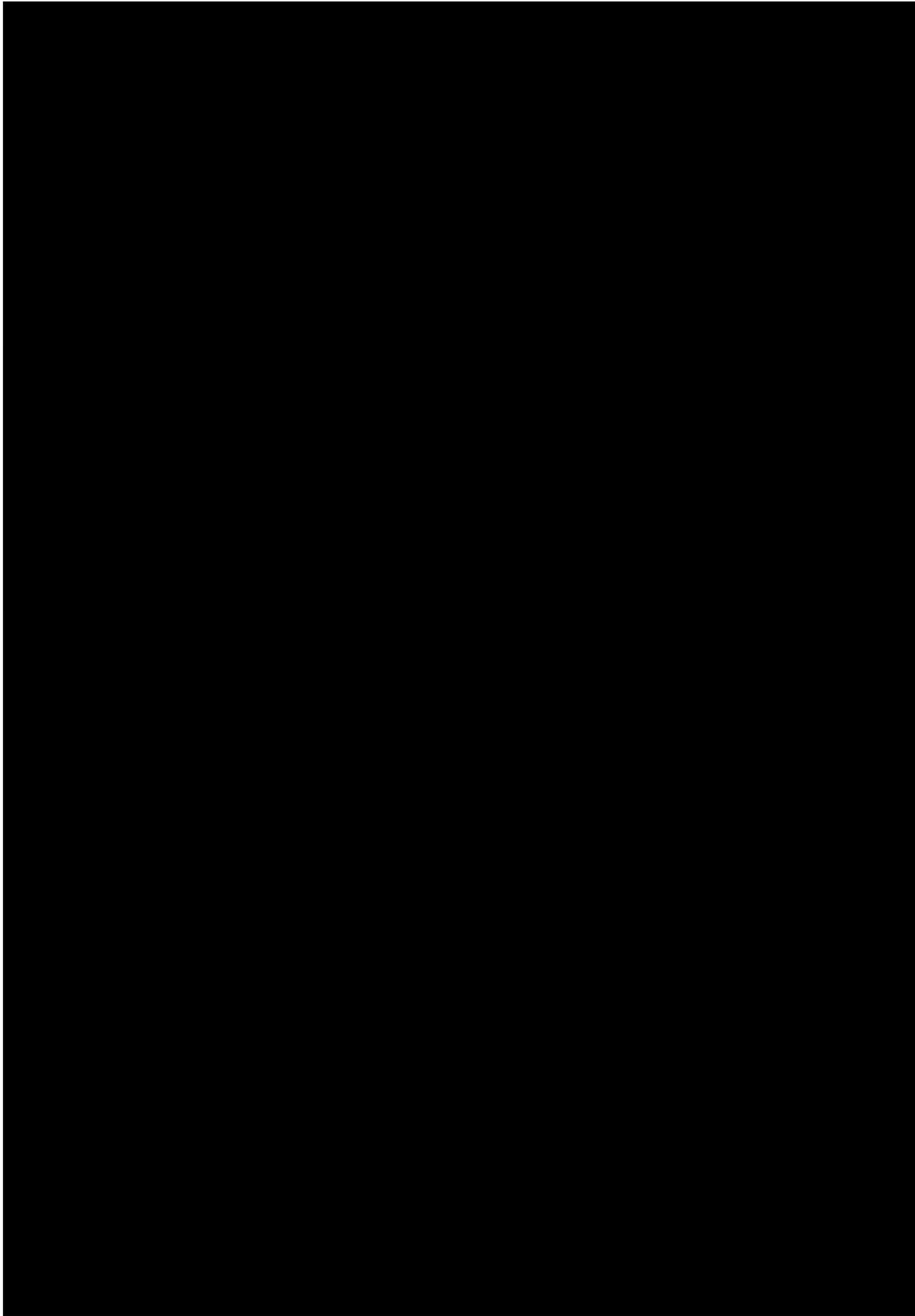
PUNTO IV. INFORME DE RIESGO OPERACIONAL Y ACTUALIZACIÓN DE MATRIZ DE RIESGO.

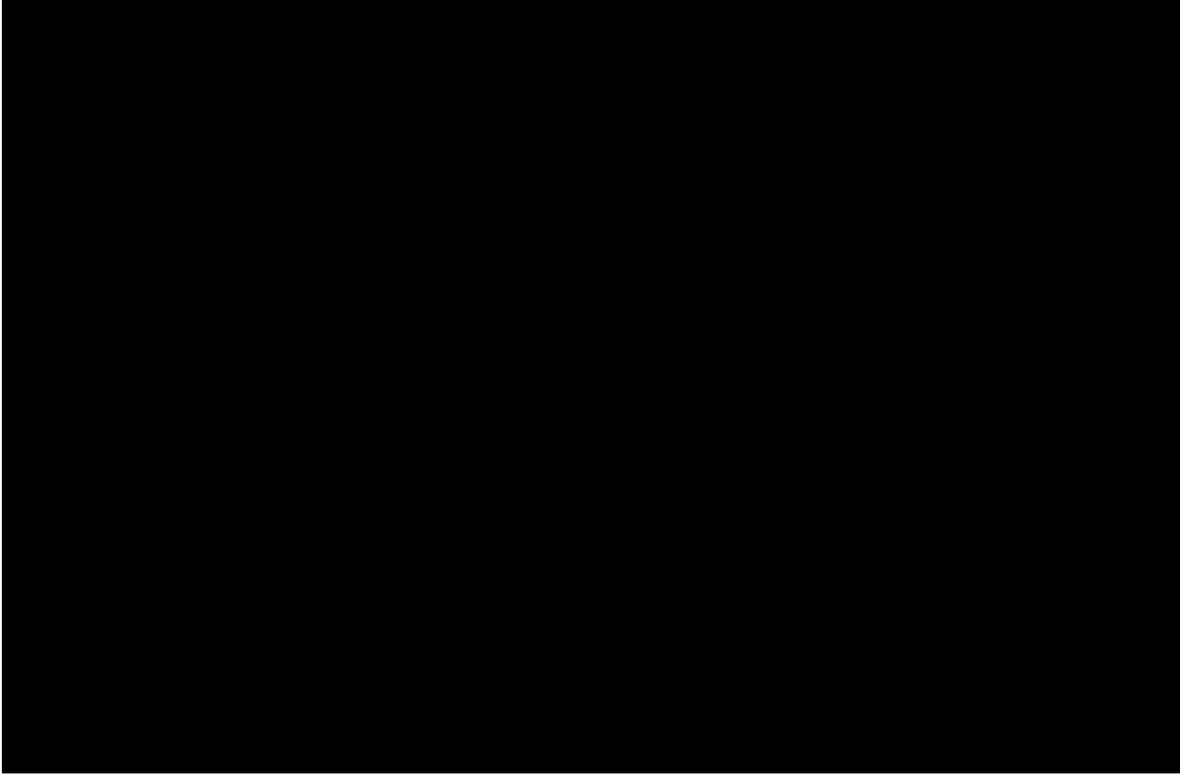
El Jefe de Riesgos licenciado Juan Antonio Cruz López, presenta para conocimiento del Consejo Directivo, según memorándum UR-052-2017 de fecha 19 de junio de 2017, "Informe de Riesgo Operacional y Actualización de Matriz de Riesgo" al 30 de abril de 2017; con el objetivo de dar seguimiento y cumplimiento al Comité de Riesgos No. 05/2017, celebrada en fecha 31 de mayo del presente año. El informe relacionado forma parte de los anexos de la presente acta.

EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO DOS-CERO VEINTIOCHO-DOS MIL DIECISIETE. (ACUERDO 02/028.2017). A) Dar por recibido el Informe de Riesgo Operacional y Actualización de Matriz de Riesgo, presentado por el licenciado, Juan Lopez, Jefe de Riesgo. B) Se solicita a la Dirección Ejecutiva, enviar las felicitaciones a las áreas que han dado cumplimiento en completar la Matriz de Riesgo, reconociendo que es un tema nuevo en la institución, pero han dedicado el tiempo necesario y han dado cumplimiento a lo requerido por la Unidad de Riesgo. De igual forma instanles a las áreas que no presentaron el seguimiento a dicha matriz que deben dar la importancia que amerita y cumplir con ese requerimiento que forma parte de las actividades y responsabilidades de cada puesto de trabajo.

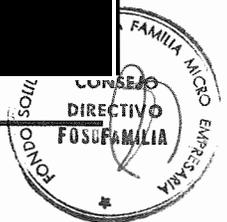


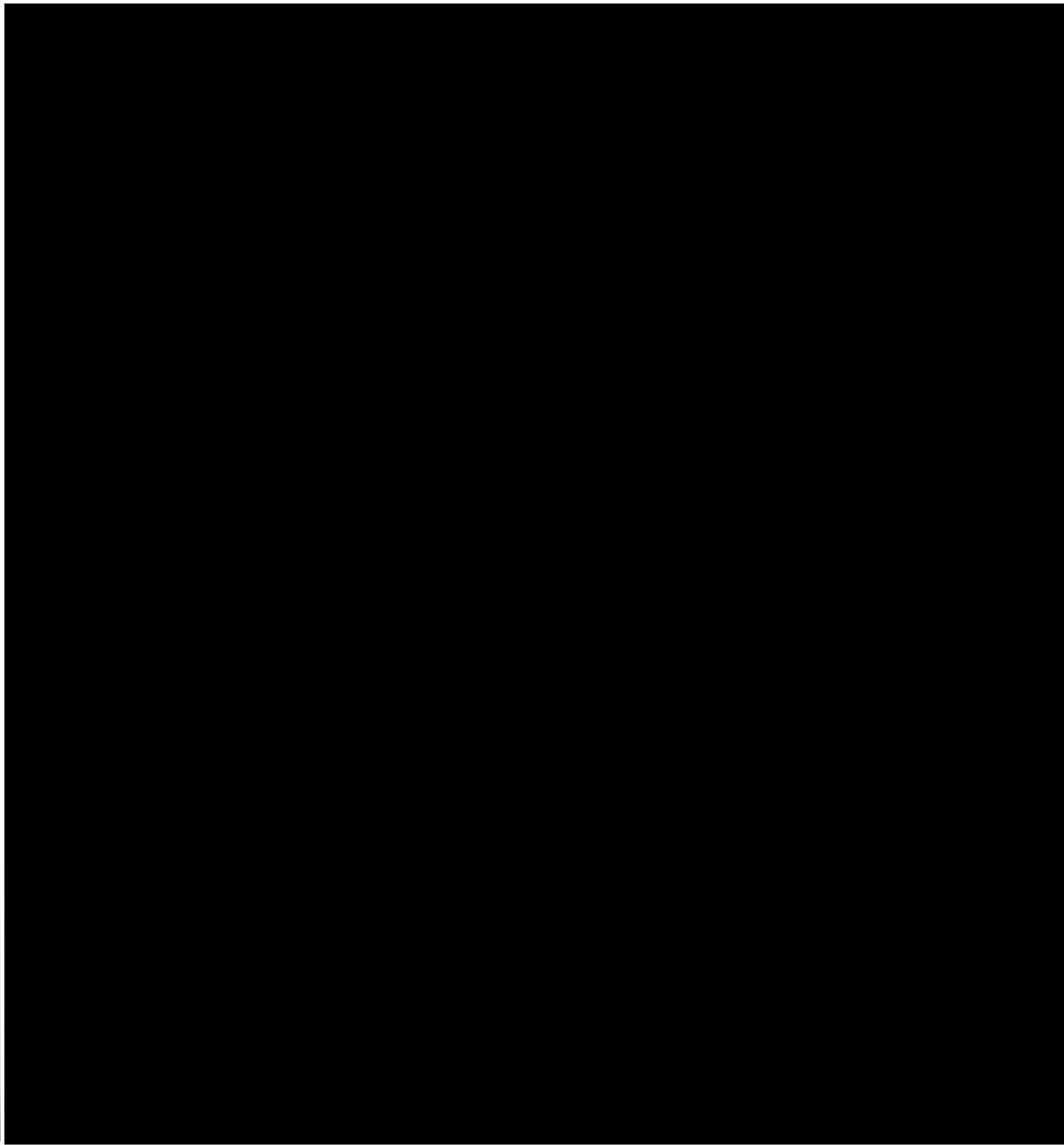




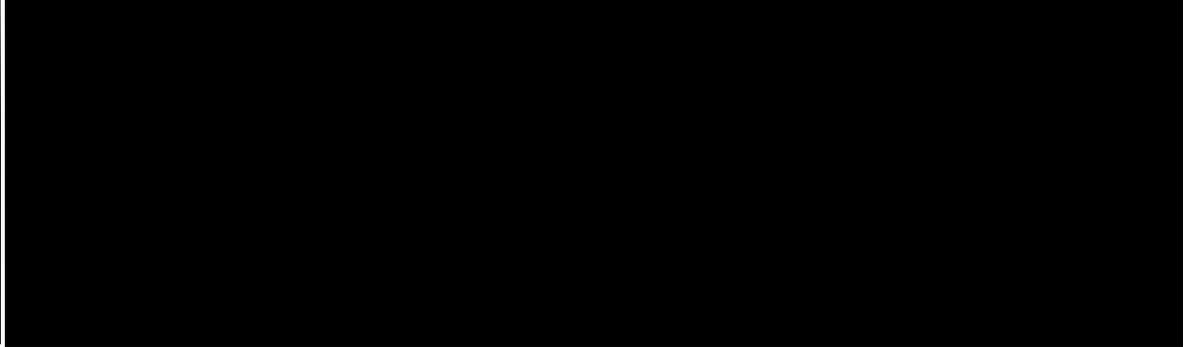


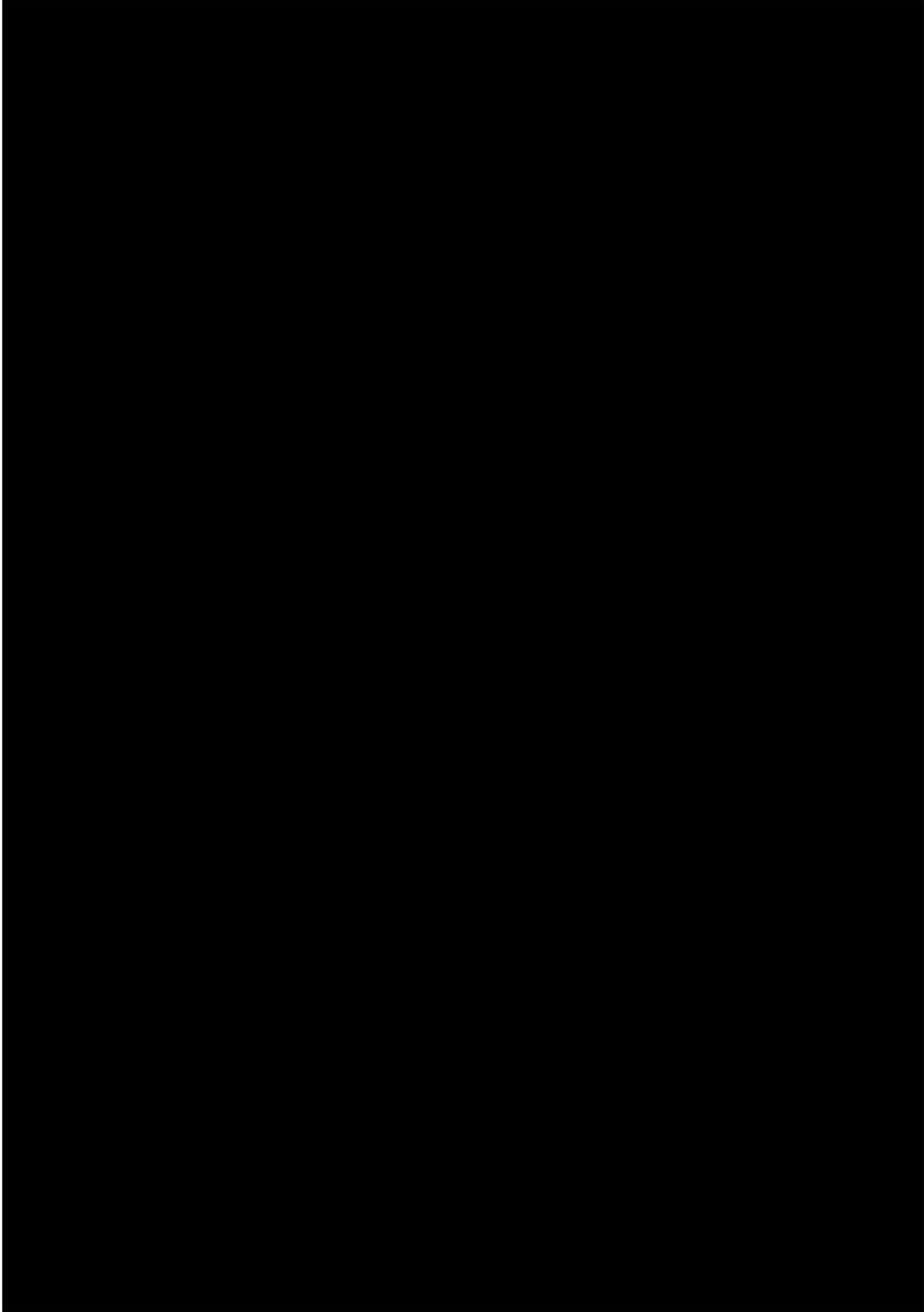
PUNTO VI.

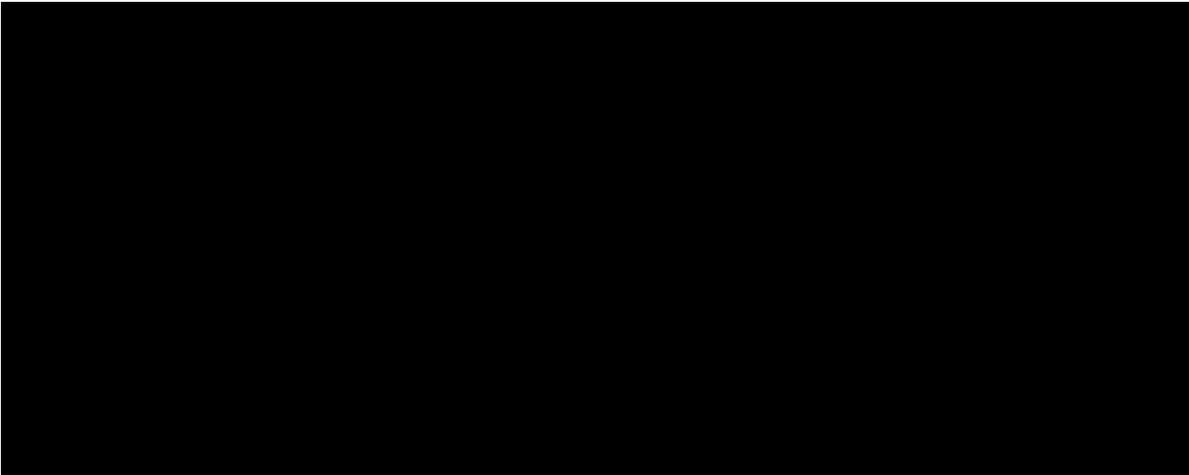




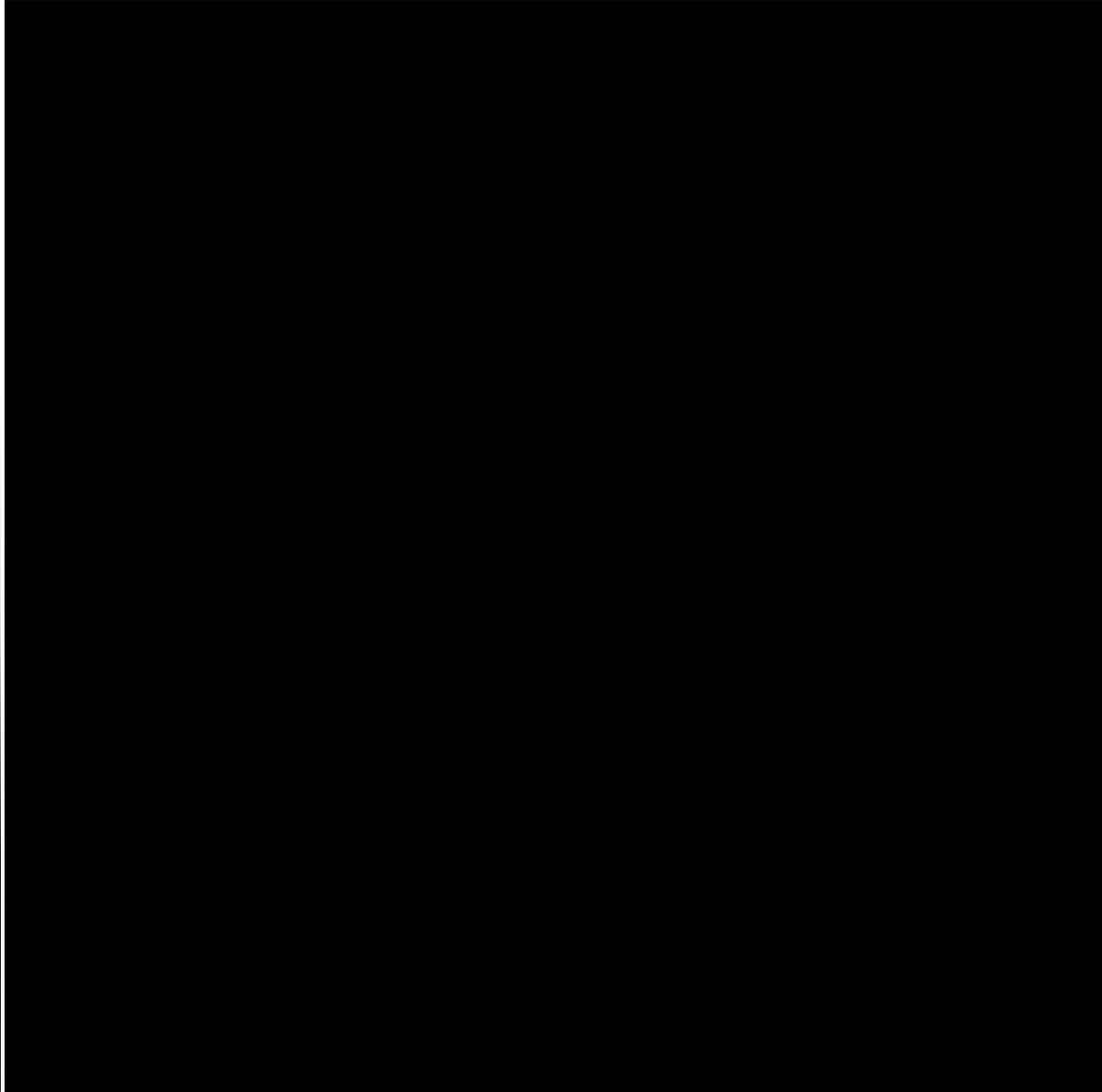
PUNTO VII. |





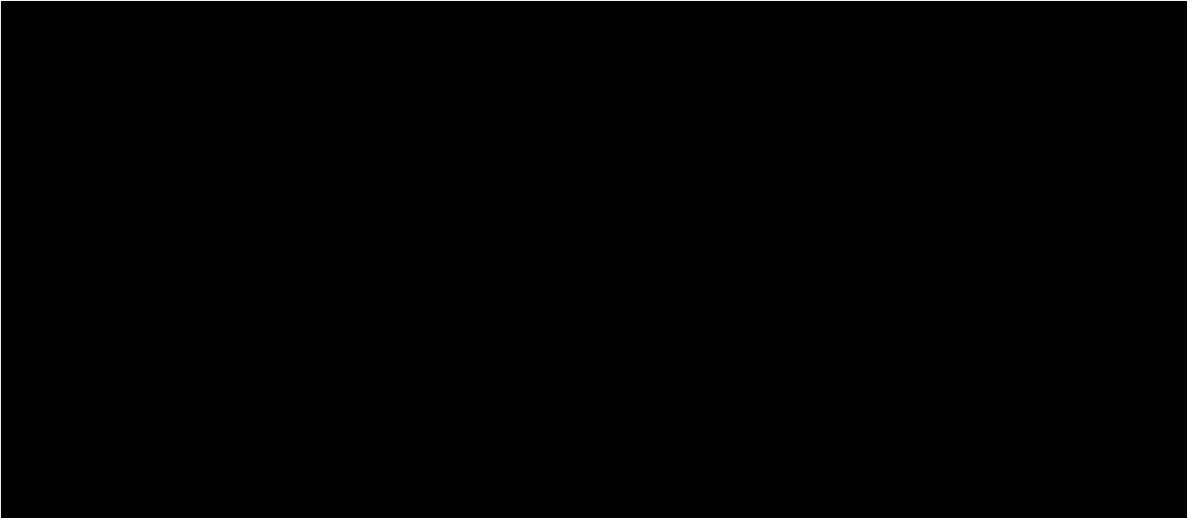


PUNTO VIII.





PUNTO IX. [REDACTED]



PUNTO X. PRESENTACIÓN DE GESTION CREDITICIA, MAYO 2017.

La Gerente de Créditos, licenciada María del Carmen Reyes, presenta al Consejo Directivo según memorándum GC-268/2017 de fecha 26 de junio de 2017, el Informe de Gestión Crediticia correspondiente al mes de mayo de 2017, el cual se anexa a esta acta y contiene la información siguiente: 1) **Colocación de Cartera:** se presenta detalle de la colocación que contiene monto, numero de analistas, número de créditos colocados, número de créditos nuevos, promedio de crédito por analista, promedio colocado y monto promedio por analista comparativo mayo 2017 y mayo 2016. Siendo una colocación mensual de 140 créditos por un monto de Ciento dieciséis mil seiscientos noventa y cinco Dólares de los Estados Unidos de América, (US\$116,695.00). 2) **Colocación por Departamento:** Se presenta gráfica de la colocación del mes de mayo por departamento, por sede y centro de servicio, así como la colocación por sector. 3) **Cobertura Geográfica:** Distribución de Cartera por departamento con una cobertura del 39.71% en San Salvador, 16.36% en San Miguel y 11.13% en la Libertad, y en la Paz refleja un 8.43%. 4) **Recuperación de Cartera:** Se presenta grafica de la recuperación durante el mes de mayo 2017, así como la situación de morosidad por calificación de riesgo. 5) **Afectación de Cartera:** Por Analistas y Recuperación, comparativo mayo 2017-2016; representado un 16.06% de afectación la cartera mayor a 30 días, el índice de morosidad se ha visto afectado por incapacidades por maternidad, traslados de personal y abandono de trabajo, situaciones que impactan directamente la mora. 6) **Saldos de cartera:** Se presentan graficas con los saldos y el comportamiento de las carteras Vigente, Saneada y Separada al mes de mayo de 2017.

EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO OCHO-CERO VEINTIOCHO-DOS MIL DIECISIETE. (ACUERDO 08/028.2017). A) Dar por recibido el Informe de la Gestión Crediticia correspondiente al mes de mayo de dos mil



diecisiete, presentado por la Gerente de Créditos, licenciada Carmen Reyes, que contiene los rubros indicados en este mismo punto de acta y montos detallados en anexos. B) Se instruye a la Gerencia de Créditos, sumar esfuerzos con las áreas correspondientes a fin de disminuir los índices crediticios, así como incrementar la colocación con créditos a corto plazo y tasas que genere rentabilidad.

PUNTO XI. PRESENTACIÓN DE GESTIÓN FINANCIERA, MAYO 2017.

El Jefe de la Unidad Financiera Institucional, licenciado Ludwin José Miguel Amaya, presenta para conocimiento del Consejo Directivo el Informe de la Gestión Financiera correspondiente al período comprendido del 01 al 31 de mayo de 2017, según memorándum UFI-047-2017 de fecha 26 de junio del presente año, anexo a esta misma acta; que comprende los rubros y montos según detalle: Estado de Situación Financiera: a) Total de Recursos, comparativo mayo 2017-2016. b) Inversiones en Préstamos, Relación de Saldos de Cartera y Reserva, comparativo mayo 2017-2016; se incluyen gráficas de Colocación de Créditos por largo y corto plazo y 455 créditos colocados por tasa de interés del 4% mensual, reflejando una Tasa Ponderada al cierre de mayo 2017 de 2.64% mensual. c) Obligaciones y Patrimonio, comparativo mayo 2017-2016. Estado de Rendimiento Económico: Total de Ingresos y Gastos de gestión, comparativo mayo 2017-2016. Estado de Ejecución Presupuestaria: Plan Financiero del 01 de enero al 31 de mayo 2017. Así mismo se presenta Situación Financiera de Proyectos al 31 mayo 2017 e Indicadores Financieros mensuales de febrero, marzo, abril y mayo del 2017.

EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO NUEVE-CERO VEINTIOCHO-DOS MIL DIECISIETE. (ACUERDO 09/028.2017). Dar por recibida la Gestión Financiera correspondiente al mes de mayo de dos mil diecisiete; que contiene los rubros indicados en este mismo punto de acta y montos detallados en anexos.

PUNTO XII. CLASIFICACIÓN DE LA INFORMACIÓN.

La Licenciada Jacqueline Ivette Chávez de Sánchez, somete a consideración del Consejo Directivo la clasificación de la información de los puntos contemplados en la sesión de este día, conforme a la Ley de Acceso a la Información Pública y a lineamientos emitidos por la Oficial de Información de la institución. Información que se clasifica de acuerdo al siguiente detalle: Clasificar la Información del Acta celebrada en esta misma fecha, según detalle: 1) Información Pública el contenido de los Puntos I, II, III, IV, X, XI y XII con sus respectivos acuerdos. 2) Información Confidencial el contenido de los Puntos V, VI, VII, VIII y IX con sus respectivos acuerdos.

EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO DIEZ-CERO VEINTIOCHO-DOS MIL DIECISIETE. (ACUERDO 10/028.2017). Clasificar la Información del Acta celebrada en esta misma fecha, según detalle: 1) Información Pública el contenido de los Puntos I, II, III, IV, X, XI y XII con sus respectivos acuerdos.



2) Información Confidencial el contenido de los Puntos V, VI, VII, VIII y IX con sus respectivos acuerdos.

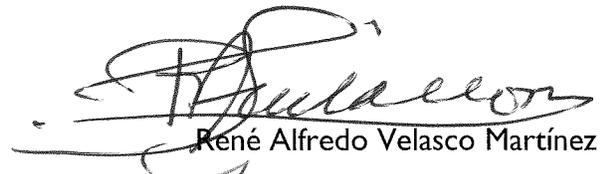
Y no habiendo más que hacer constar, se cierra la sesión a las nueve horas treinta minutos del día de su fecha.


Rosibel Paredes Caballero


Azucena del Carmen Ortiz de Canizales


Norma Gloria Campos Rodezno


Mirsna Emely Torres de Silva


René Alfredo Velasco Martínez


Jacqueline Ivette Chávez de Sánchez

